ΕΦΗΜΕΡΙΣ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ

ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

ΤΕΥΧΟΣ ΔΕΥΤΕΡΟ — Αρ. Φύλλου 74

18 Ιανουαρίου 2013

ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ

Αριθμ. 2124/Β.95

Σύσταση μεταβατικού πιστωτικού ιδρύματος με την επωνυμία «ΝΕΟ ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Τ.Ε.».

Ο ΥΠΟΥΡΓΟΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ

Έχοντας υπόψη:

1) Τις διατάξεις:

α. Της παραγράφου 1 του άρθρου 63 Ε του ν. 3601/2007, «Ανάληψη και άσκηση δραστηριοτήτων από τα πιστωτικά ιδρύματα, επάρκεια ιδίων κεφαλαίων των πιστωτικών ιδρυμάτων και των επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και λοιπές διατάξεις» (Α΄ 178).

β. Του 90 του πδ 63/2005 « Κωδικοποίηση νομοθεσίας για την Κυβέρνηση και τα κυβερνητικά όργανα» (Α΄ 98)

2) Την υπ' αριθμ. 6/18.1.2013 εισήγηση της Επιτροπής Μέτρων Εξυγίανσης της Τράπεζας της Ελλάδος.

3) το γεγονός ότι από την παρούσα δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του κρατικού προϋπολογισμού, αποφασίζουμε:

1. Τη σύσταση μεταβατικού πιστωτικού ιδρύματος με την επωνυμία «ΝΕΟ ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Τ.Ε.» σύμφωνα με την ως άνω εισήγηση της αρμόδιας εποπτικής αρχής.

2. Το μετοχικό κεφάλαιο του μεταβατικού πιστωτικού ιδρύματος με την επωνυμία «ΝΕΟ ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Τ.Ε.» ανέρχεται στο ποσό των πεντακοσίων εκατομμυρίων (500.000.000) ευρώ και καταβάλλεται ολοσχερώς και άμεσα από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας. Το μετοχικό κεφάλαιο διαιρείται σε πεντακόσια εκατομμύρια (500.000.000) κοινές ονομαστικές μετοχές μετά ψήφου, αξίας ενός (1) ευρώ η κάθε μία, οι οποίες αναλαμβάνονται στο σύνολο τους από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας.

3. Τη μεταβίβαση στο μεταβατικό πιστωτικό με την επωνυμία «ΝΕΟ ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Τ.Ε.» των περιουσιακών στοιχείων του πιστωτικού ιδρύματος με την επωνυμία «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ ΕΛΛΑΔΟ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Τ.Ε.» που αναφέρονται στο Παράρτημα 1 της παρούσας απόφασης, σύμφωνα με την από 18.1.2013 εισήγηση της Τράπεζας της Ελλάδος, την οποία αποδεχόμαστε και καθιστούμε αναπόσπαστο μέρος της παρούσας απόφασης, και περιλαμβάνουν το σύνολο των υποχρεώσεων από καταθέσεις.

4. Ορίζουμε ως μέλη του πρώτου διοικητικού συμβουλίου του μεταβατικού πιστωτικού ιδρύματος με την επωνυμία «ΝΕΟ ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Τ.Ε.» τους εξής:

α. Ευάγγελο Αθανασίου του Κωνσταντίνου, ΑΔΤ Ρ 085591,
β. Δημήτριο Βλάχο του Βασιλείου - Φρίξου, ΑΔΤ Χ 143275,
γ. Δημήτριο Κυπαρίσση του Αποστόλου, ΑΔΤ Χ 093861,
δ. Γεώργιο Ξυφαρά του Δημητρίου, ΑΔΤ Τ 125995,
ε. Χαράλαμπο Σιγανό του Εμμανουήλ, ΑΔΤ ΑΕ 119642,

5. Το καταστατικό του μεταβατικού πιστωτικού ιδρύματος με την επωνυμία «ΝΕΟ ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Τ.Ε.» θα έχει όπως διαλαμβάνεται στο Παράρτημα 2 της παρούσας απόφασης, σύμφωνα με την από 18.1.2013 εισήγηση της Τράπεζας της Ελλάδος, την οποία αποδεχόμαστε και καθιστούμε αναπόσπαστο μέρος της παρούσας.

6. Καθορίζουμε προθεσμία έως την 18.3.2013 για την εκπλήρωση από το μεταβατικό πιστωτικό ίδρυμα με την επωνυμία «ΝΕΟ ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Τ.Ε.» της υποχρέωσής του για την υποβολή επιχειρησιακού σχεδίου, σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 7 του άρθρου 63Ε του ν. 3601/2007.

7. Παραγγέλλουμε την καταχώριση της παρούσας στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο και την κοινοποίηση της στην Τράπεζα της Ελλάδος, στο Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων, στο Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και στο πιστωτικό ίδρυμα με την επωνυμία «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Τ.Ε.».

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1

1. Στο πιστωτικό ίδρυμα με την επωνυμία «ΝΕΟ ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Τ.Ε.» (εφεξής: «ΝΕΟ ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ») μεταβιβάζονται όλες οι συμβατικές σχέσεις του πιστωτικού ιδρύματος με την επωνυμία «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Τ.Ε.» (εφεξής: «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ») με τρίτους, στις οποίες υποκαθίσταται πλέον πλήρως η «ΝΕΟ ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Τ.Ε.», καθώς και το σύνολο του ενεργητικού και παθητικού της «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ» (δικαιώματα, αξιώσεις, υποχρεώσεις και βάρη κάθε είδους), εκτός από τις συμβατικές σχέσεις και τα περιουσιακά στοιχεία που περιγράφονται στη συνέχεια στον αριθμό 2 υπό στοιχεία α) έως και ιζ), που αναφέρονται εφεξής συνολικά ως «μη μεταβιβαζόμενα στοιχεία».

Στα περιουσιακά στοιχεία (συμβατικές σχέσεις, ενεργητικό και παθητικό) που θα μεταβιβασθούν στη «ΝΕΟ ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Τ.Ε.» συγκαταλέγονται, εκτός αν περιλαμβάνονται στα μη μεταβιβαζόμενα στοιχεία, ιδίως τα ακόλουθα:

α) Τα ταμειακά διαθέσιμα της «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ», εκτός από αυτά που περιλαμβάνονται στα μη μεταβιβαζόμενα στοιχεία.

β) Οι έννομες σχέσεις της «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ» που πηγάζουν ή σχετίζονται με καταθέσεις της στην Τράπεζα της Ελλάδος, στις οποίες συμπεριλαμβάνονται και τα ελάχιστα υποχρεωτικά αποθεματικά.

γ) Οι έννομες σχέσεις της «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ» που πηγάζουν ή σχετίζονται με καταθέσεις και τραπεζικούς λογαριασμούς που η «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ» τηρεί σε πιστωτικά ιδρύματα της Ελλάδας ή του Εξωτερικού.

δ) Οι έννομες σχέσεις της «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ» που πηγάζουν ή σχετίζονται με δανειακές ή άλλου είδους πιστοδοτικές συμβάσεις που έχει καταρτίσει με πιστωτικά ιδρύματα.

ε) Οι έννομες σχέσεις της «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ» έναντι πελατών της που πηγάζουν ή σχετίζονται με δανειακές ή άλλου είδους πιστοδοτικές συμβάσεις με αυτούς. Από τη μεταβίβαση εξαιρούνται έννομες σχέσεις οι οποίες πηγάζουν ή σχετίζονται με δανειακές ή άλλου είδους πιστοδοτικές συμβάσεις με πελάτες της «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ» που περιλαμβάνονται στα μη μεταβιβαζόμενα στοιχεία.

στ) το σύνολο των έννομων σχέσεων της «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ» έναντι πελατών της που απασχολούνται σε υπηρεσίες του Δημοσίου τομέα, καθώς και σε εταιρείες του ευρύτερου δημοσίου τομέα, ή απασχολούνταν κατά το παρελθόν σε αυτές και σήμερα είναι συνταξιούχοι, οι οποίες ειδικότερα πηγάζουν ή σχετίζονται με δανειακές ή άλλου είδους πιστοδοτικές συμβάσεις με αυτούς, χωρίς να υπόκεινται στο κριτήριο περί μη μεταβίβασης βάσει της παρ. 2, στοιχείο ια).

ζ) Χωρίς να υπόκεινται στο κριτήριο περί μη μεταβίβασης βάσει της παρ. 2, στοιχείο ια), οι έννομες σχέσεις της «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ» που πηγάζουν ή σχετίζονται με δανειακές ή άλλου είδους πιστοδοτικές συμβάσεις υπαχθείσες στο πρόγραμμα «Στεγαστικό Ταμιευτήριο» που έχει καταρτίσει η «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ» κατ' εφαρμογή των διατάξεων της παρ. 12 του άρθρου 10 του ν. 3082/2002 όπως ισχύει και διέπονται από τον από 2004 «Γενικό Κανονισμό Διαχείρισης και Λειτουργίας του Επενδυτικού Λογαριασμού Κάλυψης Στεγαστικών Παροχών» και την σχετική απόφαση του Δ.Σ. της «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ», ληφθείσα κατά τη 17η Συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου της «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ» την 23.9.2003.

η) Οι έννομες σχέσεις της «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ» έναντι πελατών της που πηγάζουν ή σχετίζονται με δανειακές ή άλλου είδους πιστοδοτικές συμβάσεις με αυτούς, οι οποίες έχουν τιτλοποιηθεί μέσω της έκδοσης τίτλων από την εταιρεία ειδικού σκοπού «Byzantium Finance PLC», χωρίς να υπόκεινται στο κριτήριο περί μη μεταβίβασης βάσει της παρ. 2 στοιχείο ια).

θ) Οι συμβάσεις που έχει συνάψει η «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ» με φορείς της Γενικής Κυβέρνησης όπως περιλαμβάνονται στο Μητρώο Φορέων Γενικής Κυβέρνησης της «ΕΛ.ΣΤΑΤ.», όπως ισχύει, και με εταιρείες του στενού και ευρύτερου Δημοσίου Τομέα, καθώς και με ασφαλιστικούς φορείς, οι οποίες σε σχέση με δανειακές ή άλλου είδους πιστοδοτικές συμβάσεις, εξυπηρετούν τη διαχείριση της αποπληρωμής υποχρεώσεων υπαλλήλων που λαμβάνουν τη μισθοδοσία τους ή συνταξιούχων που λαμβάνουν τη σύνταξή τους από τους ως άνω φορείς ή εταιρείες.

ι) Οι έννομες σχέσεις της «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ» που πηγάζουν ή σχετίζονται με συμβάσεις πώλησης με σύμφωνα επαναγοράς (REPOS και REVERSE REPOS) που έχει καταρτίσει η «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ».

ια) Οι έννομες σχέσεις της «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ» που πηγάζουν ή σχετίζονται με συμβάσεις μίσθωσης ή πώλησης κινητής ή ακίνητης περιουσίας, τόσο στις περιπτώσεις που η «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ» έχει συμβληθεί ως μισθωτής ή αγοραστής όσο και στις περιπτώσεις που η «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ» έχει συμβληθεί ως εκμισθωτής ή πωλητής.

ιβ) Δικαιώματα, ενοχικά και εμπράγματα, της «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ» επί αξιόγραφων, εγχάρτων ή άυλων, και επί χρηματοπιστωτικών μέσων, εγχάρτων ή άυλων, συμπεριλαμβανομένων μετοχών, ομολόγων, παραγώγων, επιταγών και άλλων χρεογράφων, εκτός από αυτά που περιλαμβάνονται στα μη μεταβιβαζόμενα στοιχεία.

ιγ) Οι τίτλοι που ανήκουν στην «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ» λόγω της υπαγωγής της στις διατάξεις του ν. 3723/2008, όπως ισχύει και συγκεκριμένα το ειδικό ομόλογο (που εκδόθηκε σύμφωνα με το άρθρο 1 του ν. 3723/2008) με ISIN GR0514017145 ονομαστικής αξίας ευρώ 225εκ, καθώς και το ειδικό ομόλογο (που εκδόθηκε σύμφωνα με το άρθρο 3 του ν. 3723/2008) με ISIN GR0326040236 ονομαστικής αξίας ευρώ 329εκ.

ιδ) Εμπράγματα δικαιώματα της «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ» επί κινητών και ακινήτων.

ιε) Όλες οι απαιτήσεις και οι υποχρεώσεις της «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ» κατά του Ελληνικού Δημοσίου και Νομικών Προσώπων Δημοσίου Δικαίου, εκτός από αυτές που περιλαμβάνονται στα μη μεταβιβαζόμενα στοιχεία.

ιστ) Οι έννομες σχέσεις που πηγάζουν ή σχετίζονται με συμβάσεις ανοίγματος τραπεζικών λογαριασμών και οι υποχρεώσεις της «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ» από κάθε είδους καταθέσεις πελατών της σε αυτήν, συμπεριλαμβανομένων των καταθέσεων άλλων πιστωτικών ιδρυμάτων στην «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ», ανεξαρτήτως του ορίου και των εξαιρέσεων του ν. 3746/2009. Εντολές πληρωμής, πιστωτικές ή χρεωστικές, με αναφορά σε κάποιον από τους παραπάνω λογαριασμούς, που είχαν δοθεί αλλά δεν είχαν εκτελεστεί έως την ανάκληση της άδειας εκτελούνται πλέον από την «ΝΕΟ ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ». Επιταγές που αναφέρουν ως πληρώτρια τράπεζα την «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ» θεωρούνται ότι αναγράφουν ως πληρώτρια τράπεζα την «ΝΕΟ ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ», με όλες τις σχετικές συνέπειες, και σύρονται επί των παραπάνω λογαριασμών.

ιζ) Οι έννομες σχέσεις από δανειακές ή άλλου είδους πιστοδοτικές συμβάσεις της «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ» με την Τράπεζα της Ελλάδος ή άλλα μέλη του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών, συμπεριλαμβανομένων και των πιστοδοτικών συμβάσεων για την παροχή έκτακτης ρευστότητας από την Τράπεζα της Ελλάδος.

ιη) Οι έννομες σχέσεις και κάθε είδους υποχρεώσεις και δικαιώματα της «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ» που απορρέουν από την καθ' οποιονδήποτε τρόπο συμμετοχή της σε οργανωμένες αγορές, χρηματιστήρια, συστήματα συμψηφισμού, συστήματα πληρωμών, καθώς και συστήματα εκκαθάρισης και/ή διακανονισμού χρηματοπιστωτικών μέσων, περιλαμβανομένων και των υποχρεώσεων και δικαιωμάτων που σχετίζονται με εντολές οι οποίες έχουν εισαχθεί στα ως άνω συστήματα πριν από τη μεταβίβαση των περιουσιακών στοιχείων της «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ» σύμφωνα με την παρούσα απόφαση και οι οποίες δεν έχουν εκκαθαριστεί, συμψηφιστεί ή διακανονιστεί έως τον χρόνο αυτόν.

ιθ) Ο διακριτικός τίτλος και τα σήματα της «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ».

κ) Έννομες σχέσεις της «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ» από συμβάσεις οι οποίες εξυπηρετούν τη λειτουργία της, πλην εκείνων που δεν μεταβιβάζονται.

κα) Δικαιώματα και υποχρεώσεις που απορρέουν από τη σύμβαση που έχει υπογράψει η «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ» με την εταιρεία «Ανώνυμη Εταιρεία Ελληνικά Ταχυδρομεία» (και διακριτικό τίτλο «ΕΛΤΑ ΑΕ»), όπως ισχύει.

κβ) Δικαιώματα και υποχρεώσεις που απορρέουν από τη «Συμφωνία Μετόχων» που έχει υπογράψει η «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ» με την εταιρεία «HELLENIC POST CREDIT ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ», όπως ισχύει.

κγ) Δικαιώματα διανοητικής ιδιοκτησίας της «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ», συμπεριλαμβανομένων ιδίως των δικαιωμάτων πνευματικής ιδιοκτησίας, δικαιωμάτων ευρεσιτεχνίας, δικαιωμάτων επί λογισμικού, αποκλειστικές ή μη άδειες χρήσης επί προϊόντων διανοητικής ιδιοκτησίας, κ.λπ.

κδ) Δικαιώματα και συμβατικές σχέσεις που σχετίζονται με τη λειτουργία ή την εξασφάλιση μεταβιβαζόμενων στοιχείων του ενεργητικού, όπως ιδίως απαιτήσεις και εμπράγματα δικαιώματα επί κινητών ή ακινήτων που έχουν μεταβιβαστεί καταπιστευτικά στην «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ», έγχαρτα ή άυλα αξιόγραφα (όπως ιδίως επιταγές), έγχαρτα ή άυλα χρηματοπιστωτικά μέσα που έχουν μεταβιβαστεί στην «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ» προς εξασφάλιση απαιτήσεών της, δικαιώματα επίσχεσης ή συμψηφισμού.

κε) Έννομες σχέσεις από συμβάσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών της «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ».

κστ) Οι αξιώσεις της «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ» για αποζημίωση, ανεξαρτήτως αιτίας και θεμελίωσης (ενδοσυμβατική ή άλλη), συμπεριλαμβανομένων και αξιώσεων της για καταβολή χρηματικής ικανοποίησης λόγω ηθικής βλάβης ανεξαρτήτως αιτίας, καθώς και αξιώσεις αδικαιολόγητου πλουτισμού. Από τη μεταβίβαση εξαιρούνται αξιώσεις που συνδέονται με μη μεταβιβαζόμενα στοιχεία.

κζ) Τα δικαιώματα και υποχρεώσεις της «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ» έναντι του ΤΕΚΕ, ως είχαν προ της ανάκλησης της αδείας της «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ».

κη) Ολες οι απαιτήσεις έναντι του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, ως είχαν προ της ανάκλησης της αδείας της «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ».

κθ) Όλες οι απαιτήσεις και τα δικαιώματα, ενοχικά και εμπράγματα, της «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ» που σχετίζονται με την εταιρεία ειδικού σκοπού «Byzantium Finance PLC», συμπεριλαμβανομένων κάθε είδους δικαιωμάτων της «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ» επί μετοχών της προαναφερόμενης εταιρείας ειδικού σκοπού.

λ) Οι τίτλοι που έχει εκδώσει η υπό στοιχείο κθ) εταιρεία ειδικού σκοπού, και συγκεκριμένα οι τίτλοι με ISIN XS0180319229 ονομαστικής αξίας € 2,5εκ.

λα) Οι έννομες σχέσεις οι πηγάζουσες από την έκδοση εγγυητικών επιστολών ή από άλλου είδους εγγυοδοτικές συμβάσεις της «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ» και τα συναφή με αυτές αναγωγικά δικαιώματα της «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ» έναντι πελατών της ή τρίτων, εφόσον δεν σχετίζονται με δανειακές ή άλλου είδους πιστοδοτικές συμβάσεις με πελάτες οι οποίες δεν μεταβιβάζονται.

2. Δεν μεταβιβάζονται στην «ΝΕΟ ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ» τα περιουσιακά στοιχεία (ενεργητικό, παθητικό και έννομες σχέσεις από συμβάσεις) που περιγράφονται αμέσως παρακάτω υπό τα στοιχεία α) έως και ιζ) (μη μεταβιβαζόμενα στοιχεία). Τα μη μεταβιβαζόμενα στοιχεία διατηρούνται υπό τη δικαιοκτησία (ενεργητικό) της «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ» ή συνεχίζουν να βαρύνουν (παθητικό) την «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ». Εφόσον στα μη μεταβιβαζόμενα στοιχεία περιλαμβάνονται συμβατικές σχέσεις, σ' αυτές συμβαλλόμενη παραμένει η «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ». Τα μη μεταβιβαζόμενα στοιχεία είναι τα ακόλουθα:

α) Οι έννομες σχέσεις της «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ» με τρίτους που πηγάζουν ή σχετίζονται με συμβάσεις εργασίας που έχει καταρτίσει η «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ», περιλαμβανομένων των προκαταβολών μισθών,

β) Οι υποχρεώσεις και τα δικαιώματα της «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ» έναντι των μετόχων της, που απορρέουν από τη μετοχική σχέση, συμπεριλαμβανομένων των υποχρεώσεων της «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ» για καταβολή μερισμάτων που έχουν εγκριθεί για προηγούμενες χρήσεις, τα οποία δεν έχουν αναληφθεί από τους δικαιούχους, και, σε περίπτωση παραγραφής, η υποχρέωση της «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ» για καταβολή τους στο Ελληνικό Δημόσιο.

γ) Όλα τα δικαιώματα, ενοχικά και εμπράγματα, της «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ» επί μετοχών των εταιρειών «Post Insurance Brokerage -Μεσίτες Ασφαλίσεων Α.Ε.», «ΤΤΕΙ Ανώνυμη Εταιρεία Στρατηγικού Σχεδιασμού και Ανάληψης Οικονομικών Πρωτοβουλιών», «Τ Μεσιτείας Ασφαλίσεων Ανώνυμη Εταιρεία», «Τ Στεγαστικά Α.Ε.» και «Τ Funds Ανώνυμος Εταιρεία Διαχειρίσεως Αμοιβαίων Κεφαλαίων».

δ) Οι έννομες σχέσεις από δανειακές συμβάσεις ή άλλου είδους πιστοδοτικές συμβάσεις της «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ» με τις εταιρείες υπό στοιχείο γ) της παρούσας παραγράφου, συμπεριλαμβανομένων και αναγωγικών δικαιωμάτων της «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ» από την έκδοση εγγυητικών επιστολών ή από άλλου είδους εγγυοδοτικές συμβάσεις της «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ» με τις υπό στοιχείο γ) εταιρείες.

ε) Όλες οι αξιώσεις και υποχρεώσεις της «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ» έναντι τρίτων, περιλαμβανομένων και των υπαλλήλων της «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ», για καταβολή αποζημίωσης από οποιαδήποτε (συμβατική ή εξωσυμβατική) αιτία, για καταβολή χρηματικής ικανοποίησης λόγω ηθικής βλάβης, καθώς και για απόδοση αδικαιολόγητου πλουτισμού, εφόσον συνδέονται με τα μη μεταβιβαζόμενα στοιχεία.

στ) Οι υποχρεώσεις που κατά το νόμο ικανοποιούνται από το προϊόν της εκκαθάρισης της «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ».

ζ) Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις της «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ» κατά του Ελληνικού Δημοσίου.

η) Οι φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις της «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ», βάρη και τέλη κάθε είδους, ανεξάρτητα από το εάν έχουν γεννηθεί και αν έχουν βεβαιωθεί κατά το χρόνο μεταβίβασης των περιουσιακών στοιχείων της «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ» σύμφωνα με την παρούσα απόφαση. Ιδίως, δε μεταβιβάζονται υποχρεώσεις για καταβολή ή προκαταβολή φόρων κάθε είδους που παρακρατήθηκαν στο χρονικό διάστημα έως τη μεταβίβαση των περιουσιακών στοιχείων της «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ» σύμφωνα με την παρούσα απόφαση, για καταβολή τελών ή εισφορών που αφορούν παροχές για το παραπάνω χρονικό διάστημα, για πληρωμή προστίμων (ανεξάρτητα από τον χρόνο επιβολής) για πράξεις ή παραλείψεις της «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ» που συντελέστηκαν στο παραπάνω χρονικό διάστημα, για καταβολή συμπληρωματικού ή επιπρόσθετου φόρου αναφορικά με το παραπάνω χρονικό διάστημα.

θ) Οι απαιτήσεις και οι υποχρεώσεις της «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ» κάθε είδους έναντι ασφαλιστικών φορέων, οι οποίες αφορούν το χρονικό διάστημα έως τη μεταβίβαση των περιουσιακών στοιχείων της «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ» σύμφωνα με την παρούσα απόφαση.

ι) οι υποχρεώσεις της «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ» έναντι της ασφαλιστικής εταιρείας «Η ΕΘΝΙΚΗ Α.Ε.Ε.Γ.Α.» που αφορούν την παροχή πρόσθετης ασφάλισης των υπαλλήλων της «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ»,

ια) Οι έννομες σχέσεις της «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ» έναντι πελατών της από δανειακές ή άλλου είδους πιστοδοτικές συμβάσεις της «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ», συμπεριλαμβανομένων και αναγωγικών δικαιωμάτων της από την έκδοση εγγυητικών επιστολών ή από άλλου είδους εγγυοδοτικές συμβάσεις της «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ» με τρίτους, οι οποίες αφορούν:

i. Οφειλές που αφορούν την αγορά ή την επισκευή ακινήτου που χρησιμοποιείται ή πρόκειται να χρησιμοποιηθεί ως κατοικία, οι οποίες ασφαλίζονται με εμπράγματη ασφάλεια επί του εν λόγω ακινήτου, εφόσον ο πιστούχος βρίσκεται σε υπερημερία άνω των εκατόν ογδόντα (180) ημερών και το συνολικό ποσό της καθυστέρησης υπερβαίνει το 2% επί της συνολικής εναπομένουσας οφειλής. Από το εν λόγω κριτήρια εξαιρούνται οι οφειλές για τις οποίες η συνολική αξία της οφειλής δεν υπερβαίνει το εβδομήντα πέντε τοις εκατό (75%) της αγοραίας αξίας του υπέγγυου ακινήτου.

ii. Οφειλές οι οποίες δεν εμπίπτουν στην ανωτέρω κατηγορία, εφόσον ο πιστούχος βρίσκεται σε υπερημερία άνω των ενενήντα (90) ημερών και το συνολικό ποσό της καθυστέρησης υπερβαίνει το 2% της συνολικής εναπομένουσας οφειλής.

ιβ) Τα δικαιώματα και οι έννομες σχέσεις που σχετίζονται με τη λειτουργία ή την εξασφάλιση μη μεταβιβαζόμενων στοιχείων του ενεργητικού, όπως ιδίως απαιτήσεις και εμπράγματα δικαιώματα επί κινητών ή ακινήτων που έχουν μεταβιβαστεί καταπιστευτικά στην «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ» προς εξασφάλιση μη μεταβιβαζόμενων απαιτήσεών της, δικαιώματα επίσχεσης ή συμψηφισμού.

ιγ) Οι συμβάσεις που έχει συνάψει η «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ» με τρίτους και αφορούν: i) χορηγίες της «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ» προς φυσικά ή νομικά πρόσωπα, ii) την παροχή διαφημιστικών υπηρεσιών και iii) την απασχόληση παρεχόμενου προσωπικού.

ιδ) Οι απαιτήσεις της «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ» έναντι του υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικού ιδρύματος «T Bank A.T.E.» και οι οποίες απορρέουν από τη μετοχική σχέση.

ιε) Οι απαιτήσεις της «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ» από τον Επενδυτυχό Λογαριασμό για την κάλυψη παροχών του προγράμματος «Στεγαστικό Ταμιευτήριο».

ιστ) Τυχόν υπεραξία που προέκυψε από την απόκτηση των περιουσιακών στοιχείων της «T Bank A.T.E.» δυνάμει της απόφασης ΕΠΑΘ 26/1/17.12.2011.

ιζ) Ποσό ευρώ δεκαέξι εκατομμυρίων ευρώ (€16.000.000) από τα ταμειακά διαθέσιμα της «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ».

3. Στα περιουσιακά στοιχεία της «ΝΕΟ ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ» θα προστεθεί το ποσό που θα της καταβάλει το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, σύμφωνα με το άρθρο 63Ε παρ. 7 ν. 3601/2007, σε συνδυασμό με το άρθρο 9 παρ. 15 ν. 4051/2012, όπως ισχύουν.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 2
ΚΑΤΑΣΤΑΤΙΚΟ
ΑΝΩΝΥΜΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ ΜΕ ΤΗΝ ΕΠΩΝΥΜΙΑ «ΝΕΟ ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Τ.Ε.» ΚΑΙ ΤΟ ΔΙΑΚΡΙΤΙΚΟ ΤΙΤΛΟ «ΝΕΟ ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ»

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄
ΙΔΡΥΣΗ, ΕΠΩΝΥΜΙΑ, ΕΔΡΑ, ΣΚΟΠΟΣ, ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΚΑΙ ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ.

ΑΡΘΡΟ 1

Με το παρόν ιδρύεται Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία με την επωνυμία «ΝΕΟ ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Τ.Ε.» και το διακριτικό τίτλο «ΝΕΟ ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ». Για τις σχέσεις και τις συναλλαγές της Εταιρείας με την αλλοδαπή, η επωνυμία θα αποδίδεται ως «NEW TT HELLENIC POSTBANK SA» .

ΑΡΘΡΟ 2

Έδρα της Εταιρείας ορίζεται ο Δήμος Αθηναίων. Η Εταιρεία μπορεί με απόφαση του Διοικητικού της Συμβουλίου και κατόπιν εγκρίσεως των αρμοδίων Νομισματικών Αρχών να ιδρύει για την εξυπηρέτηση των σκοπών της υποκαταστήματα, πρακτορεία και γραφεία στην Ελλάδα και την αλλοδαπή.

ΑΡΘΡΟ 3

1. Σκοπός της Τράπεζας είναι η διασφάλιση της συνέχειας των κρίσιμων τραπεζικών εργασιών και υπηρεσιών πληρωμών του πιστωτικού ιδρύματος με την επωνυμία «ΝΕΟ ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Τ.Ε..» προκειμένου να διατηρηθεί η χρηματοπιστωτική σταθερότητα και να εξασφαλιστεί η προστασία των καταθετών και επενδυτών υπό την έννοια του ν. 3746/2009, η διαφύλαξη της αξίας της εισφερόμενης στην Τράπεζα περιουσίας και η ομαλή λειτουργία της προς μεγιστοποίηση της αξίας της μέχρι την εντός ευλόγου χρόνου πώληση των μετοχών της, σύμφωνα με το άρθρο 63ΣΤ του ν. 3601/2007. Προς τον σκοπό αυτόν η Τράπεζα μπο-

ρεί να διενεργεί, για ίδιο λογαριασμό ή για λογαριασμό τρίτων, στην Ελλάδα και στην αλλοδαπή, είτε αυτοτελώς είτε σε συνεργασία, συμπεριλαμβανομένης της κοινοπραξίας, μετά τρίτων, του συνόλου, άνευ περιορισμού και ετέρας διακρίσεως, των (κυρίων και παρεπόμενων) εργασιών, δραστηριοτήτων, συναλλαγών και υπηρεσιών, που η εκάστοτε κείμενη (ημεδαπή, κοινοτική, αλλοδαπή) νομοθεσία επιτρέπει σε πιστωτικά ιδρύματα. Στο σκοπό της Τράπεζας εμπίπτουν ενδεικτικά οι εξής εργασίες:

α) Η αποδοχή από το κοινό, εντόκως ή ατόκως, οποιασδήποτε μορφής καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων, σε ευρώ ή συνάλλαγμα.

β) Η χορήγηση δανείων και πιστώσεων κάθε είδους, η παροχή εγγυήσεων υπέρ τρίτων, η απόκτηση ή εκχώρηση απαιτήσεων, καθώς και η διαμεσολάβηση στη χρηματοδότηση επιχειρήσεων ή στη μεταξύ τους συνεργασία.

γ) Η λήψη δανείων, πιστώσεων ή εγγυήσεων και η έκδοση χρεογράφων για την άντληση κεφαλαίων.

δ) Οι πράξεις διενέργειας πληρωμών και μεταφοράς κεφαλαίων.

ε) Η φύλαξη, οργάνωση και διαχείριση πάσης φύσεως κινητών αξιών, χρεογράφων, χρηματοοικονομικών προϊόντων και εν γένει περιουσιακών στοιχείων συμπεριλαμβανομένου του χαρτοφυλακίου αυτών, η διενέργεια συναλλαγών επ' αυτών, για ίδιο λογαριασμό ή για λογαριασμό τρίτων, ως και η παροχή συναφών υπηρεσιών και συμβουλών.

στ) Η ίδρυση ή συμμετοχή σε ημεδαπές ή αλλοδαπές επιχειρήσεις πάσης φύσεως, που δραστηριοποιούνται στην αγορά χρήματος, κεφαλαιαγοράς και, γενικότερα, στον ευρύτερο χρηματοπιστωτικό και επενδυτικό τομέα.

ζ) Η έκδοση και διαχείριση μέσων πληρωμής (πιστωτικών και χρεωστικών καρτών, ταξιδιωτικών και τραπεζικών επιταγών, κ.λπ.).

η) Η παροχή υπηρεσιών αναδόχου, η συμμετοχή στην έκδοση και στη διάθεση τίτλων, η κάλυψη εκδόσεων και η παροχή συναφών υπηρεσιών.

θ) Η παροχή μεσολαβητικών και συμβουλευτικών υπηρεσιών και εκπόνηση τεχνικοοικονομικών μελετών σε επιχειρήσεις, όσον αφορά την εξεύρεση μετοχικών και δανειακών κεφαλαίων, τη διαμόρφωση του κεφαλαίου και την επιχειρηματική στρατηγική, καθώς και υπηρεσιών κατά την ίδρυση, μετατροπή, τη συγχώνευση, διάσπαση και την εξαγορά επιχειρήσεων, μετά των συναφών θεμάτων.

ι) Η παροχή υπηρεσιών εξυγίανσης και χρηματοοικονομικής αναδιάρθρωσης.

ια) Η πρακτορεία επιχειρηματικών απαιτήσεων.

ιβ) Η παροχή εμπορικών πληροφοριών, περιλαμβανομένων των υπηρεσιών αξιολόγησης της πιστοληπτική ικανότητας πελατών.

ιγ) Φύλαξη τίτλων και άλλων κινητών πραγμάτων και εκμίσθωση θυρίδων θησαυροφυλακίου.

ιδ) Η αντιπροσώπευση τρίτων, που έχουν ή επιδιώκουν συναφείς με τους ανωτέρω σκοπούς, και γενικότερα η διενέργεια πάσης άλλης πράξεως, συναλλαγής, εργασίας ή δραστηριότητας, συναφούς με τις ανωτέρω ή προάγουσας τους καταστατικούς σκοπούς της Τράπεζας.

ιε) Οποιεσδήποτε άλλες επενδυτικές υπηρεσίες πάσης φύσεως, κύριες και παρεπόμενες, περιλαμβανομένης της διαβίβασης εντολών και της κατάρτισης συναλλαγών επί χρηματοπιστωτικών μέσων σε οποιαδήποτε οργανωμένη χρηματιστηριακή αγορά, κατόπιν παροχής σχετικής κατά νόμον άδειας.

ιστ) Η παροχή υπηρεσιών θεματοφυλακής, χειρισμού διαχείρισης, εκκαθάρισης και κάθε είδους διεκπεραιωτικής ή μεσολαβητικής εργασίας σε συστήματα παρακολούθησης ενσώματων και άϋλων τίτλων οργανωμένων αγορών ή εκδόσεων του Δημοσίου ή ιδιωτικών εκδόσεων.

ιζ) Η χρηματοδοτική μίσθωση με αντικείμενο κινητά ή ακίνητα.

ιη) Ενεχυροδανειστικές εργασίες.

2. Η Εταιρεία για την επίτευξη του σκοπού της μπορεί να συνεργάζεται με άλλα νομικά ή φυσικά πρόσωπα και με κάθε είδους επιχειρήσεις, συμπεριλαμβανομένων και αυτών που επιδιώκουν παρεμφερείς σκοπούς, καθώς και να συμμετέχει σε αυτές, τηρώντας τις διατάξεις της κείμενης νομοθεσίας.

ΑΡΘΡΟ 4

Η διάρκεια της Τράπεζας ορίζεται σε δύο έτη από την καταχώριση στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο της απόφασης του Υπουργού Οικονομικών για τη σύσταση της.

ΑΡΘΡΟ 5

Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ορίζεται στο ποσό των πεντακοσίων εκατομμυρίων ευρώ (€ 500.000.000), διαιρούμενο σε πεντακόσια εκατομμύρια (500.000.000) κοινές ονομαστικές μετοχές μετά ψήφου, αξίας ενός ΕΥΡΩ (€ 1) η κάθε μία. Οι μετοχές αυτές αναλαμβάνονται στο σύνολο τους από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας. Το σύνολο καταβάλλεται άμεσα από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας κατά τη σύσταση της Τράπεζας.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β
ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

ΑΡΘΡΟ 6

1. Το Διοικητικό Συμβούλιο απαρτίζεται από πέντε έως εννέα συμβούλους, εκτελεστικά και μη εκτελεστικά μέλη, μετόχους ή μη της Τράπεζας. Εκτελεστικά μέλη θεωρούνται αυτά που ασχολούνται με τα καθημερινά θέματα διοίκησης της εταιρίας, ενώ μη εκτελεστικά τα επιφορτισμένα με την προαγωγή όλων των εταιρικών ζητημάτων. Ο αριθμός των μη εκτελεστικών μελών του διοικητικού συμβουλίου δεν πρέπει να είναι μικρότερος του 1/3 του συνολικού αριθμού των μελών. Μεταξύ των μη εκτελεστικών μελών πρέπει να υπάρχουν δύο τουλάχιστον ανεξάρτητα μέλη κατά την έννοια του άρθρου 4 του νόμου 3016/2002 αναλόγως εφαρμοζόμενου. Το Διοικητικό Συμβούλιο εκλέγεται από τη Γενική Συνέλευση σε μυστική ψηφοφορία για διετή θητεία. Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου μπορεί να εκλεγεί και νομικό πρόσωπο. Το πρώτο Διοικητικό Συμβούλιο αποτελείται από τους: α. Αθανασίου Ευάγγελο του Κωνσταντίνου, ΑΔΤ Ρ 085591 β. Βλάχο Δημήτριο του Βασιλείου - Φρίξου, ΑΔΤ Χ 143275 γ. Κυπαρίσση Δημήτριο του Αποστόλου, ΑΔΤ Χ 093861, δ. Ξυφαρά Γεώργιο του Δημητρίου, ΑΔΤ Τ 125995, ε. Σιγανό Χαράλαμπο του Εμμανουήλ, ΑΔΤ ΑΕ 119642,

Έως την 18.02.2013 το διοικητικό συμβούλιο συγκαλεί γενική συνέλευση για την εκλογή νέου διοικητικού συμβουλίου σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 2190/1920.

2. Οι Σύμβουλοι μπορούν να ανακληθούν ή να αντικατασταθούν από τη Γενική Συνέλευση κατά πάντα χρόνο.

3. Το Διοικητικό Συμβούλιο εκλέγει, με μυστική ψηφοφορία, μεταξύ των μελών του, με απόλυτη πλειοψηφία των παρόντων ή αντιπροσωπευομένων μελών του, τον Πρόεδρο, έναν (1) τουλάχιστον Αντιπρόεδρο και τον

Διευθύνοντα Σύμβουλο και ορίζει τα εκτελεστικά και μη εκτελεστικά μέλη. Το αξίωμα του Αντιπροέδρου και του Διευθύνοντος Συμβούλου μπορεί να συμπίπτουν στο αυτό πρόσωπο. Η εκλογή τους γίνεται στην πρώτη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου, μετά την εκλογή του Διοικητικού Συμβουλίου από τη Γενική Συνέλευση.

4. Τον Πρόεδρο, όταν απουσιάζει ή κωλύεται, αναπληρώνει κατά σειρά ο Αντιπρόεδρος και ο Διευθύνων Σύμβουλος και σε περίπτωση απουσίας ή κωλύματος αυτών, Σύμβουλος που ορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο.

5. Εάν μείνει κενή η θέση Συμβούλου, λόγω θανάτου, παραίτησης ή για οποιοδήποτε άλλο λόγο, πριν λήξει η θητεία του, το Διοικητικό Συμβούλιο, με την προϋπόθεση ότι η αναπλήρωση της θέσης δεν είναι εφικτή από αναπληρωματικά μέλη, που έχουν τυχόν εκλεγεί από τη Γενική Συνέλευση, δύναται, εφόσον οι εναπομείναντες Σύμβουλοι είναι τουλάχιστον τρεις (3), πριν από οποιαδήποτε άλλη απόφαση να εκλέξει προσωρινό αντικαταστάτη μέχρι την προσεχή Γενική Συνέλευση, οπότε αυτή αποφασίζει οριστικά, χωρίς ωστόσο τυχόν αρνητική απόφαση της Γενικής Συνέλευσης να προσβάλλει την εγκυρότητα των πράξεων του προσωρινού Συμβούλου στο χρονικό διάστημα που μεσολάβησε. Σε κάθε περίπτωση, ο αριθμός των Συμβούλων που εκλέγονται κατ' εφαρμογή της παρούσας παραγράφου, είναι υποχρεωτικά ίσος με τον αριθμό των αποχωρούντων Συμβούλων, έτσι ώστε ο συνολικός αριθμός των Συμβούλων να μη μεταβάλλεται.

Κατά συνέπεια, τα απομένοντα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου μπορούν να συνεχίσουν τη διαχείριση και εκπροσώπηση της Τράπεζα και χωρίς την αντικατάσταση των ελλειπόντων μελών, με την προϋπόθεση ότι ο αριθμός αυτός υπερβαίνει το ήμισυ των μελών, όπως είχαν πριν από την επέλευση της εκκένωσης της θέσης και τα απομένοντα μέλη δεν είναι λιγότερα από τρία (3).

Σε κάθε περίπτωση, τα απομένοντα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, ανεξάρτητα από τον αριθμό τους, μπορούν να προβούν σε σύγκληση Γενικής Συνέλευσης με αποκλειστικό σκοπό την εκλογή νέου Διοικητικού Συμβουλίου.

ΑΡΘΡΟ 7

1. Το Διοικητικό Συμβούλιο συνέρχεται όποτε οι ανάγκες της Τράπεζας το απαιτούν στην έδρα της Τράπεζας, ή κατόπιν εγγράφου γνωστοποιήσεως του Προέδρου της και εκτός της έδρας αυτής στην ημεδαπή ή αλλοδαπή, όπου η Τράπεζα έχει παρουσία.

2. Το Διοικητικό Συμβούλιο, έγκυρα συνεδριάζει εκτός της έδρας του σε άλλο τόπο, είτε στην ημεδαπή είτε στην αλλοδαπή, εφόσον στη συνεδρίαση αυτή παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται όλα τα μέλη του και κανένα μέλος δεν αντιλέγει στην πραγματοποίηση της συνεδρίασης και τη λήψη αποφάσεων.

2α. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να συνεδριάζει με τηλεδιάσκεψη. Στην περίπτωση αυτή η πρόσκληση προς τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνει τις αναγκαίες πληροφορίες για τη συμμετοχή αυτών στη συνεδρίαση.

3. Το Διοικητικό Συμβούλιο συνέρχεται με πρόσκληση του Προέδρου ή τον αναπληρωτή του, που γνωστοποιείται στα μέλη δύο (2) τουλάχιστον εργάσιμες ημέρες πριν από τη συνεδρίαση. Απόντος ή κωλυομένου του Προέδρου, ο τελευταίος αναπληρώνεται από τον Αντιπρόεδρο. Στην πρόσκληση αυτή πρέπει απαραίτητα να αναγράφονται με σαφήνεια και τα θέματα της ημερήσιας διάταξης, διαφορετικά η λήψη αποφάσεων επιτρέπεται μόνον εφόσον παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται όλα τα μέλη του και κανένα δεν αντιλέγει στη λήψη αποφάσεων.

4. Τη σύγκληση του Διοικητικού Συμβουλίου μπορούν επίσης να ζητήσουν δύο (2) από τα μέλη του, με αίτησή τους προς τον Πρόεδρο ή τον αναπληρωτή του, η οποία πρέπει να περιλαμβάνει όλα τα θέματα της ημερήσιας διάταξης. Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου ή ο αναπληρωτής του υποχρεούται να συγκαλέσει το Διοικητικό Συμβούλιο εντός προθεσμίας επτά (7) ημερών από την υποβολή της αίτησης. Σε περίπτωση άρνησης του Προέδρου ή του αναπληρωτή του να συγκαλέσει το Διοικητικό Συμβούλιο, μέσα στην ανωτέρω προθεσμία ή σε περίπτωση εκπρόθεσμης σύγκλησής του, τα μέλη, που ζήτησαν τη σύγκληση, επιτρέπεται να συγκαλέσουν το Διοικητικό Συμβούλιο μέσα σε προθεσμία πέντε (5) ημερών από τη λήξη της ανωτέρω προθεσμίας των επτά (7) ημερών, γνωστοποιώντας τη σχετική πρόσκληση στα λοιπά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου. Στην πρόσκληση πρέπει με ποινή απαραδέκτου να αναφέρονται με σαφήνεια τα θέματα με τα οποία θα ασχοληθεί το Διοικητικό Συμβούλιο.

5. Οι συζητήσεις και αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου καταχωρούνται περιληπτικά σε ειδικό βιβλίο, που μπορεί να τηρείται κατά το μηχανογραφικό σύστημα. Κατόπιν αιτήσεως μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου, ο Πρόεδρος υποχρεούται να καταχωρίσει στα πρακτικά ακριβή περίληψη της γνώμης του. Στο βιβλίο αυτό καταχωρείται επίσης κατάλογος των παραστάντων και αντιπροσωπευθέντων κατά τη συνεδρίαση μελών του Διοικητικού Συμβουλίου. Αν ένας ή περισσότεροι Σύμβουλοι αρνούνται να υπογράψουν, η άρνησήτους καταγράφεται στα πρακτικά. Τα αντίγραφα και τα αποσπάσματα των πρακτικών του Διοικητικού Συμβουλίου επικυρώνονται από τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου ή άλλο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου ή από τον Γραμματέα του Διοικητικού Συμβουλίου ή οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο ειδικά οριζόμενο από το τελευταίο για το σκοπό αυτό.

6. Κάθε Σύμβουλος έχει μία (1) ψήφο, όταν όμως αντιπροσωπεύει απόντα Σύμβουλο μπορεί να έχει δύο (2) ψήφους, εφόσον είναι ειδικά εξουσιοδοτημένος με έγγραφη εντολή (επιστολή, τηλεγράφημα, τηλεομοιοτυπία) του απουσιάζοντος Συμβούλου. Η εξουσιοδότηση μπορεί να αφορά περισσότερες από μία συνεδριάσεις. Στο πρόσωπο του αυτού Συμβούλου δεν επιτρέπεται να συγκεντρωθούν περισσότερες από δύο (2) ψήφοι περιλαμβανομένης της δικής του. Απαγορεύεται η αντιπροσώπευση Συμβούλου στο Διοικητικό Συμβούλιο από πρόσωπο που δεν είναι μέλος του Συμβουλίου.

ΑΡΘΡΟ 8

1. Το Διοικητικό Συμβούλιο βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα όταν παρίστανται αυτοπροσώπως ή αντιπροσωπεύονται σύμφωνα με το άρθρο 7 παρ. 6 το ήμισυ πλέον ενός των Συμβούλων, ουδέποτε όμως οι αυτοπρόσωπα παριστάμενοι Σύμβουλοι δύνανται να είναι λιγότεροι των τριών (3). Για την εξεύρεση του αριθμού της απαρτίας, παραλείπεται τυχόν κλάσμα που προκύπτει.

2. Οι αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου λαμβάνονται με απόλυτη πλειοψηφία των παρισταμένων και αντιπροσωπευομένων Συμβούλων, εκτός αν άλλως ορίζεται στο παρόν Καταστατικό, ή στο νόμο. Επί προσωπικών ζητημάτων, οι αποφάσεις λαμβάνονται με μυστική ψηφοφορία δια ψηφοδελτίων.

3. Οι συζητήσεις και αποφάσεις του Διοικητικού καταχωρούνται στο βιβλίο πρακτικών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας και υπογράφονται από τον Πρόεδρο και τους παρόντες Συμβούλους.

4. Η κατάρτιση και υπογραφή πρακτικού από όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ή τους αντιπροσώπους τους ισοδυναμεί με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, ακόμη και εάν δεν έχει προηγηθεί συνεδρίαση.

5. Ο Σύμβουλος που απουσιάζει αδικαιολόγητα από τις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου, για χρονικό διάστημα που υπερβαίνει το εξάμηνο, θεωρείται ότι υποβάλλει την παραίτησή του, η οποία ολοκληρώνεται όταν το Διοικητικό Συμβούλιο αποφασίσει σχετικά και καταχωρήσει την απόφασή του στα πρακτικά του.

ΑΡΘΡΟ 9

1. Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δικαιούνται να λάβουν αποζημίωση για κάθε αυτοπρόσωπη παράσταση τους στις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου. Το ύψος της αποζημίωσης αυτής καθορίζεται με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων.

2. Οποιαδήποτε άλλη αμοιβή ή αποζημίωση των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου βαρύνει την Τράπεζα, μόνον εάν εγκριθεί με ειδική απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης. Η παραπάνω αμοιβή ή αποζημίωση μπορεί να μειωθεί από τα αρμόδια δικαστήρια εάν κριθεί υπέρογκη και αντετάχθησαν στην ανωτέρω απόφαση της Γενικής Συνέλευσης μέτοχοι εκπροσωπούντες το 1/10 του μετοχικού κεφαλαίου.

ΑΡΘΡΟ 10

1. Κάθε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου ευθύνεται έναντι της Τράπεζας, κατά τα προβλεπόμενα στα άρθρα 22α και 22β Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει, για κάθε πταίσμα κατά την άσκηση των καθηκόντων του.

2. Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου υποχρεούνται να τηρούν απόλυτη εχεμύθεια για εμπιστευτικά θέματα της Τράπεζας, για τα οποία έλαβαν γνώση υπό την ιδιότητά τους ως Συμβούλων.

3. Απαγορεύεται σε Συμβούλους που μετέχουν στη διεύθυνση της Τράπεζας και σε Διευθυντές της, να ενεργούν κατ' επάγγελμα, χωρίς προηγούμενη άδεια της Γενικής Συνέλευσης, για ίδιο λογαριασμό ή για λογαριασμό τρίτων, πράξεις που υπάγονται σε κάποιον από τους επιδιωκόμενους από την Τράπεζα σκοπούς και να μετέχουν ως ομόρρυθμοι εταίροι εταιρειών που επιδιώκουν παρεμφερείς σκοπούς. Από την απαγόρευση αυτή εξαιρούνται οι δραστηριότητες των παραπάνω προσώπων που ασκούνται ήδη κατά το χρόνο ίδρυσης της Τράπεζας. Σε περίπτωση παράβασης των ανωτέρω απαγόρευσης, η Τράπεζα δικαιούται αποζημίωσης κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 23 παρ. 2 και 3 του Κ.Ν. 2190/1920.

ΑΡΘΡΟ 11

1. Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει τη διοίκηση και διαχείριση των υποθέσεων της Τράπεζας, την εκπροσωπεί δικαστικώς και εξωδίκως, αποφασίζει και ενεργεί κάθε πράξη για την διαχείριση των υποθέσεων, της περιουσίας της και τη γενικότερη επιδίωξη του εταιρικού σκοπού, με εξαίρεση τα θέματα, που κατά το νόμο ή το παρόν Καταστατικό έχουν υπαχθεί ρητά στην αρμοδιότητα της Γενικής Συνέλευσης ή για τα οποία αυτή έχει αποφασίσει. Πράξεις του Διοικητικού Συμβουλίου και εκτός του εταιρικού σκοπού, δεσμεύουν την Τράπεζα έναντι τρίτων, εκτός εάν αποδειχθεί ότι ο τρίτος γνώριζε την υπέρβαση ή όφειλε να την γνωρίζει.

2. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί, με απόφαση του, που λαμβάνεται με την απαρτία και πλειοψηφία του άρθρου 8 παρ. 1 και 2 του παρόντος Καταστατικού, να αναθέτει το σύνολο ή μέρος των εξουσιών του, περιλαμβανομένης της εξουσίας εκπροσώπησης και δέσμευσης της Τράπεζας σε ένα ή περισσότερα μέλη του, καθώς επίσης και σε διευθυντές ή υπάλληλους της Τράπεζας ή τρίτους, καθορίζοντας συγχρόνως στην παραπάνω απόφασή του την έκταση της σχετικής ανάθεσης. Τα πρόσωπα στα οποία ανατίθεται κατά την παρούσα παράγραφο η εκπροσώπηση και δέσμευση της Τράπεζας, την εκπροσωπούν και την δεσμεύουν, ως όργανά της, σε όλη, την έκταση των οριζομένων από το Διοικητικό Συμβούλιο αρμοδιοτήτων της εκπροσώπησης και δέσμευσης της Τράπεζας.

3. Σε περίπτωση δόσης όρκου, επιβληθέντος στην Τράπεζα, υποβολής μηνύσεων και εγκλήσεων και παραιτήσεων απ' αυτές, ασκήσεως πολιτικής αγωγής ενώπιον ποινικών δικαστηρίων και κατά τη διάρκεια προανακρίσεως ή επ' ακροατηρίου συζητήσεως και παραιτήσεως από αυτήν, άσκησης ενδίκων μέσων κατ' αποφάσεων ποινικών δικαστηρίων και δικαστικών συμβουλίων και παραίτησης από αυτά, ως επίσης και σε κάθε περίπτωση όπου απαιτείται παράσταση στο δικαστήριο ή αυτοπρόσωπη εμφάνιση σε εισαγγελικές ή άλλες δικαστικές αρχές, η Τράπεζα εκπροσωπείται νόμιμα από τον Πρόεδρο του ή/και τον αναπληρωτή του ή/και από μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου καθώς και, ύστερα από απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου για την ανάθεση των ως άνω συγκεκριμένων εξουσιών ή αρμοδιοτήτων από υπάλληλο της Τράπεζας ή/και πληρεξούσιο δικηγόρο αυτής που ορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο, ως υποκατάστατο ειδικό όργανο εκπροσώπησης της Τράπεζας για τις αρμοδιότητες που εξειδικεύονται στη σχετική απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ
ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ

ΑΡΘΡΟ 12

Η Γενική Συνέλευση, νόμιμα συγκροτημένη κατά το Καταστατικό και το νόμο, αποτελεί το ανώτατο όργανο της Εταιρείας, εκπροσωπεί το σύνολο των μετόχων και οι νόμιμες αποφάσεις της για όλα τα θέματα είναι υποχρεωτικές για τους μετόχους, ακόμη και για τους απόντες ή εκείνους που διαφωνούν με αυτές.

ΑΡΘΡΟ 13

1. Η Γενική Συνέλευση των μετόχων, τακτική ή έκτακτη, εξαιρέσει των αυτόκλητων, συγκαλείται από το Διοικητικό Συμβούλιο κατά τις διατάξεις του Καταστατικού και του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει.

2. Η Γενική Συνέλευση συγκαλείται από το Διοικητικό Συμβούλιο, υποχρεωτικά, στην έδρα της Τράπεζας ή στην περιφέρεια άλλου δήμου εντός του νομού της έδρας ή άλλου δήμου όμορου της έδρας, ή στην έδρα του Χρηματιστηρίου όπου οι μετοχές της έχουν εισαχθεί, τακτικώς μεν κατά το πρώτο εξάμηνο μετά τη λήξη της εταιρικής χρήσεως, εκτάκτως δε σύμφωνα με τους ορισμούς του νόμου.

Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί, εφ' όσον κρίνει σκόπιμο, να συγκαλεί έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων.

3. Το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται να συγκαλεί Γενική Συνέλευση των μετόχων, εκτός από την περίπτω-

ση της παρ. 2 του παρόντος άρθρου, εντός δέκα (10) ημερών, μετά από αίτηση των ελεγκτών, ή εντός τριάντα (30) ημερών, μετά από αίτηση μετόχων εκπροσωπούντων το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου. Οι προθεσμίες αυτές αρχίζουν από τη χρονολογία επίδοσης της αίτησης στον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου. Η ημερήσια διάταξη έχει ως θέμα το αναφερόμενο στην αίτηση των μετόχων.

ΑΡΘΡΟ 14

1. Η Γενική Συνέλευση των μετόχων είναι αποκλειστικά αρμόδια να αποφασίζει επί των παρακάτω θεμάτων:

α) τροποποίηση του Καταστατικού,

β) αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, εκτός εκείνων που αποφασίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο κατά το άρθρο 13 του Κ.Ν. 2190/1920, μείωση του μετοχικού κεφαλαίου και έκδοση προνομιούχων μετοχών, με ή χωρίς δικαίωμα ψήφου και με καθορισμό των προνομίων τους,

γ) έκδοση ομολογιακών δανείων μετατρέψιμων σε μετοχές, εκτός εκείνων που αποφασίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο κατά το άρθρο 3α παρ. 1 εδ. β΄ του Κ.Ν. 2190/1920),

δ) εκλογή των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και διορισμού των ελεγκτών, πλην των περιπτώσεων των άρθρων 33 και 36 του παρόντος Καταστατικού. Η Γενική Συνέλευση δύναται να εκλέξει αναπληρωματικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και αναπληρωματικούς ελεγκτές, η οποίοι θα αναλάβουν την αναπλήρωση της σχετικής θέσης που εκκενώθηκε για οιανδήποτε λόγο,

ε) έγκριση των οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας,

στ) διάθεση των ετησίων κερδών,

ζ) συγχώνευση, διάσπαση, μετατροπή της Τράπεζας από ανώνυμη εταιρεία σε άλλο εταιρικό τύπο, αναβίωση της Τράπεζας μετά τη λύση της, παράταση της διάρκειας της, λύση και εκκαθάριση της Τράπεζας,

η) διορισμού εκκαθαριστών, και

θ) παντός άλλου θέματος που προβλέπεται από το Νόμο ή το παρόν Καταστατικό.

2. Δεν υπάγονται στην αποκλειστική αρμοδιότητα της Γενικής Συνελεύσεως τα θέματα που διαλαμβάνονται στο άρθρο 34 παρ. 2 του Κ.Ν. 2190/1920, και όπου αλλού ο νόμος ορίζει.

ΑΡΘΡΟ 15

1. Η πρόσκληση της Γενικής Συνέλευσης περιλαμβάνει τα εκάστοτε οριζόμενα κατά νόμο στοιχεία, μεταξύ των οποίων, το οίκημα με ακριβή διεύθυνση, την ημεροχρονολογία και την ώρα της συνεδρίασης, τα θέματα της ημερήσιας διάταξης με σαφήνεια, τους μετόχους που έχουν δικαίωμα συμμετοχής, καθώς και ακριβείς οδηγίες για τον τρόπο με τον οποίο οι μέτοχοι θα μπορέσουν να μετάσχουν στη συνέλευση και αν ασκήσουν τα δικαιώματά τους αυτοπροσώπως ή δι' αντιπροσώπου ή, ενδεχομένως, και εξ αποστάσεως και δημοσιεύεται κατά το νόμο.

2. Η Γενική Συνέλευση προσκαλείται είκοσι (20) τουλάχιστον ημέρες πριν από την οριζόμενη για τη συνεδρίασή της, υπολογιζόμενων και των εξαιρετέων ημερών.

Η δημοσίευση στο τεύχος Ανωνύμων Εταιρειών και Εταιρειών Περιορισμένης Ευθύνης της Εφημερίδας της Κυβέρνησης, γίνεται προ δέκα (10) τουλάχιστον πλήρων ημερών και προ είκοσι (20) ημερών στις λοιπές εφημερίδες. Ενόσω οι μετοχές της Τράπεζας είναι εισηγμένες σε οργανωμένη αγορά, μπορεί να δημοσιεύεται στα ανωτέρω έντυπα μέσα, περίληψη της πρόσκλησης, η οποία περιλαμβάνει τουλάχιστον τα στοιχεία που ορίζει εκάστοτε ο νόμος, ενώ το πλήρες κείμενο της πρόσκλησης θα δημοσιεύεται στην ιστοσελίδα της Τράπεζας. Το πλήρες κείμενο της πρόσκλησης δημοσιοποιείται επιπλέον μέσα στην προθεσμία της παραγράφου 2 (20 ημέρες), με τρόπο που διασφαλίζει την ταχεία και χωρίς διακρίσεις πρόσβαση σε αυτήν, με μέσα που κατά την κρίση του Διοικητικού Συμβουλίου θεωρούνται ευλόγως αξιόπιστα, για την αποτελεσματική διάχυση των πληροφοριών στο επενδυτικό κοινό, όπως ιδίως με έντυπα και ηλεκτρονικά μέσα ενημέρωσης με εθνική και πανευρωπαϊκή εμβέλεια, χωρίς καμία επιπλέον χρέωση για τους μετόχους.

3. Προκειμένου περί επαναληπτικών Γενικών Συνελεύσεων, νεότερη πρόσκληση δεν απαιτείται, εάν στην αρχική πρόσκληση ορίζονται ο τόπος και ο χρόνος των επαναληπτικών εκ του νόμου προβλεπόμενων συνεδριάσεων, για την περίπτωση μη επιτεύξεως απαρτίας, υπό την προϋπόθεση ότι μεσολαβούν τουλάχιστον δέκα (10) πλήρεις ημέρες ανάμεσα στη ματαιωθείσα συνεδρίαση και στην επαναληπτική.

4. Η ημέρα δημοσίευσης της πρόσκλησης της Γενικής Συνέλευσης και η ημέρα της συνεδρίασης δεν υπολογίζονται.

5. Η πρόσκληση για τη σύγκληση Γενικής Συνέλευσης και η απόφασή της για τη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου πρέπει, επί ποινή ακυρότητας, να ορίζει το σκοπό της μείωσης καθώς και τον τρόπο πραγματοποίησής της.

6. Κατόπιν σχετικής προς τούτο απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου και σύμφωνα με τις προϋποθέσεις που ορίζονται στο νόμο, οι εργασίες της Γενικής Συνελεύσεως μπορούν να διεξαχθούν και μέσω τηλεδιάσκεψης.

ΑΡΘΡΟ 16

1. Για να μετάσχει μέτοχος στη Γενική Συνέλευση πρέπει να καταθέσει τις μετοχές του στο Ταμείο της εταιρίας, στο Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων ή σε οποιαδήποτε ανώνυμη τραπεζική εταιρία λειτουργούσα στην Ελλάδα τουλάχιστον πέντε ημέρες πριν από την ορισθείσα για τη συνεδρίαση της συνέλευσης. Στην ίδια προθεσμία του προηγούμενου εδαφίου πρέπει να κατατεθούν στην εταιρία οι αποδείξεις καταθέσεως των μετοχών.

2. Στην επαναληπτική Γενική Συνέλευση μπορούν να μετάσχουν μέτοχοι υπό τις ίδιες παραπάνω τυπικές προϋποθέσεις.

3. Οι δικαιούμενοι να μετάσχουν στη Γενική Συνέλευση μέτοχοι μπορούν να αντιπροσωπευθούν σε αυτήν από κατάλληλα εξουσιοδοτημένο από αυτούς πληρεξούσιο. Νομικά πρόσωπα μετέχουν στη Γενική Συνέλευση ορίζοντας ως εκπροσώπους τους μέχρι τρία (3) φυσικά πρόσωπα. Οι ανήλικοι, οι απαγορευμένοι και τα νομικά πρόσωπα αντιπροσωπεύονται από τους νόμιμους αντιπροσώπους τους. Ο διορισμός και η ανάκληση αντιπροσώπου του μετόχου γίνεται εγγράφως (με δημόσιο ή ιδιωτικό έγγραφο) ή κατόπιν αποφάσεως του Διοικητικού Συμβουλίου με ηλεκτρονικό ταχυδρομείο ή με αποστολή φαξ στον αριθμό που θα ορίζει κάθε φορά η πρόσκληση της Γενικής Συνέλευσης και κοινοποιείται στην Τράπεζα με τους ίδιους τύπους τουλάχιστον τρεις (3) ημέρες πριν από την ορισθείσα ημερομηνία συνεδρίασης της Συνέλευσης.

4. Μέτοχοι ή αντιπρόσωποι αυτών που δεν συμμορφώθηκαν με τις διατυπώσεις που ορίζει ο νόμος (άρθρο 28 Κ.Ν. 2190/1920), η οικεία πρόσκληση της Γενικής Συνέλευσης και το παρόν άρθρο 16 μπορούν να μετάσχουν στη Γενική Συνέλευση μόνο μετά από άδεια αυτής.

ΑΡΘΡΟ 17

1. Δέκα (10) ημέρες πριν από την τακτική Γενική Συνέλευση, κάθε μέτοχος μπορεί να λάβει από την Τράπεζα τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της, καθώς και τις σχετικές εκθέσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και των ελεγκτών.

2. Είκοσι τέσσερις (24) ώρες πριν από κάθε Γενική Συνέλευση, πρέπει να τοιχοκολλάται σε εμφανή θέση του Καταστήματος της Τράπεζας, πίνακας αυτών που έχουν δικαίωμα ψήφου κατά τη Γενική Συνέλευση των μετόχων με ένδειξη των τυχόν αντιπροσώπων τους, του αριθμού των μετοχών και ψήφων καθενός, όπως επίσης των διευθύνσεων αυτών και των αντιπροσώπων τους. Στον πίνακα αυτό καταχωρούνται υποχρεωτικά από το Διοικητικό Συμβούλιο όλοι οι μέτοχοι που συμμορφώθηκαν με τις διατάξεις του άρθρου 16 του Καταστατικού.

3. Εάν μέτοχος ή αντιπρόσωπος του έχει αντιρρήσεις κατά του καταλόγου του πίνακα μπορεί να υποβάλει τις αντιρρήσεις αυτές, επί ποινή απαραδέκτου, μόνο στην αρχή της συνεδρίασης και πριν από την έναρξη της συζήτησης επί των θεμάτων της ημερήσιας διάταξης. Ακολούθως, η Γενική Συνέλευση αποφασίζει για τη συμμετοχή ή μη του μετόχου, στον οποίο αφορούν οι αντιρρήσεις, και για κάθε σχετικό θέμα.

ΑΡΘΡΟ 18

1. Υπό την επιφύλαξη του άρθρου 19 παρ. 1 έως 3 του παρόντος Καταστατικού, η Γενική Συνέλευση των μετόχων βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα επί των θεμάτων της ημερήσιας διάταξης όταν παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται μέτοχοι που εκπροσωπούν το ένα πέμπτο (1/5) τουλάχιστον του καταβεβλημένου εταιρικού κεφαλαίου.

2. Εάν δεν συντελεσθεί αυτή η απαρτία, η Γενική Συνέλευση συνέρχεται εκ νέου εντός είκοσι (20) ημερών από τη χρονολογία της ματαιωθείσης συνεδρίασης, προσκαλούμενη προ δέκα (10) τουλάχιστον ημερών, σύμφωνα με τους ορισμούς του νόμου και του καταστατικού, με την επιφύλαξη του άρθρου 15 παρ. 3 του παρόντος καταστατικού. Σε αυτή τη συνεδρίαση, η Γενική Συνέλευση βρίσκεται σε απαρτία και εγκύρως συνεδριάζει επί των θεμάτων της αρχικής ημερήσιας διάταξης, οποιοδήποτε και αν είναι το τμήμα του καταβεβλημένου εταιρικού κεφαλαίου της Τράπεζας που παρίσταται και αντιπροσωπεύεται στη συνεδρίαση αυτή.

3. Υπό την επιφύλαξη του άρθρου 19 παρ. 4 του παρόντος Καταστατικού, οι αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης λαμβάνονται με απόλυτη πλειοψηφία του συνόλου των ψήφων που εκπροσωπούνται σε αυτή.

ΑΡΘΡΟ 19

1. Η Γενική Συνέλευση βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα επί των θεμάτων της ημερήσιας διάταξης, όταν παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται μέτοχοι που εκπροσωπούν τα δύο τρίτα (2/3) τουλάχιστον του καταβεβλημένου εταιρικού κεφαλαίου για αποφάσεις που αφορούν τα παρακάτω θέματα:

α) μεταβολή της εθνικότητας της Τράπεζας,

β) μεταβολή του αντικειμένου της επιχείρησης της Τράπεζας,

γ) επαύξηση των υποχρεώσεων των μετόχων,

δ) αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, που δεν προβλέπεται από το Καταστατικό, σύμφωνα με το άρθρο 13 παρ. 1 και 2 του Κ.Ν. 2190/1920, εκτός εάν επιβάλλεται από το νόμο ή γίνεται με κεφαλαιοποίηση αποθεματικών,

ε) μείωση του μετοχικού κεφαλαίου, εκτός εάν γίνεται σύμφωνα με την παρ. 6 του άρθρου 16 του Κ.Ν. 2190/1920,

στ) μεταβολή του τρόπου διάθεσης των κερδών,

ζ) συγχώνευση, διάσπαση, μετατροπή, αναβίωση, παράταση της διάρκειας ή διάλυση της Τράπεζας,

η) σε κάθε άλλη περίπτωση που ορίζει ο Νόμος.

2. Αν η απαρτία που προβλέπεται στην παρ. 1 του παρόντος άρθρου δεν επιτευχθεί στην πρώτη συνεδρίαση, η Γενική Συνέλευση συνέρχεται εκ νέου εντός είκοσι (20) ημερών από τη χρονολογία της ματαιωθείσης συνεδρίασης, προσκαλούμενη προ δέκα (10) τουλάχιστον ημερών σύμφωνα με τους ορισμούς του νόμου και του καταστατικού (με την επιφύλαξη του άρθρου 15 παρ. 3 του Καταστατικού) και βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα επί των θεμάτων της αρχικής ημερήσιας διάταξης εάν το ήμισυ (1/2) τουλάχιστον του καταβεβλημένου εταιρικού κεφαλαίου εκπροσωπείται σε αυτήν.

3. Εάν η απαρτία που προβλέπεται στη δεύτερη παράγραφο του παρόντος άρθρου δεν επιτευχθεί στην επαναληπτική συνεδρίαση, η Γενική Συνέλευση συνέρχεται εκ νέου εντός είκοσι (20) ημερών από τη χρονολογία της ματαιωθείσης συνεδρίασης, προσκαλούμενη και συνερχόμενη κατά τα ανωτέρω (με την επιφύλαξη του άρθρου 15 παρ. 3 του Καταστατικού) και βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα επί των θεμάτων της αρχικής ημερήσιας διάταξης εάν το ένα πέμπτο (1/5) τουλάχιστον του καταβεβλημένου εταιρικού κεφαλαίου εκπροσωπείται σε αυτήν.

4. Όλες οι αποφάσεις που προβλέπονται στην παρ. 1 του παρόντος άρθρου λαμβάνονται με πλειοψηφία των δύο τρίτων (2/3) των ψήφων που εκπροσωπούνται σε αυτήν.

ΑΡΘΡΟ 20

1. Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας ή, σε περίπτωση που ο Πρόεδρος κωλύεται, ο αναπληρωτής του, προεδρεύει προσωρινά στη Γενική Συνέλευση των μετόχων.

2. Μετά την οριστικοποίηση του καταλόγου των μετόχων που δικαιούνται να ψηφίσουν στη Γενική Συνέλευση, η Γενική Συνέλευση εκλέγει τον οριστικό Πρόεδρο και τον Γραμματέα.

ΑΡΘΡΟ 21

1. Οι συζητήσεις και οι αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης περιορίζονται στα θέματα που αναγράφονται στη δημοσιευθείσα ημερήσια διάταξη.

Συζήτηση και λήψη αποφάσεων επί θεμάτων εκτός ημερήσιας διάταξης δεν επιτρέπεται, πλην αν εκπροσωπείται το σύνολο των μετόχων και άπαντες συμφωνούν στη συζήτηση και λήψη απόφασης επί του εκτός ημερησίας διατάξεως θέματος.

2. Κατόπιν σχετικής απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου, οι μέτοχοι έχουν τη δυνατότητα εξ αποστάσεως συμμετοχής στην ψηφοφορία, σύμφωνα με τις προϋποθέσεις που ορίζονται στο νόμο.

3. Περίληψη όλων των συζητήσεων και αποφάσεων της Γενικής Συνέλευσης καταχωρίζεται στο βιβλίο των πρακτικών, υπογράφεται δε από τον Πρόεδρο και τον Γραμματέα. Ο Πρόεδρος της Γενικής Συνέλευσης, με αίτηση μετόχου, υποχρεούται να καταχωρεί στα πρακτικά περίληψη της γνώμης του τελευταίου. Στο βιβλίο πρακτικών καταχωρείται και κατάλογος των μετόχων που παραστάθηκαν αυτοπρόσωπα ή με πληρεξούσιο στη Γενική Συνέλευση, συντεταγμένος σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 17 παρ. 2 του παρόντος Καταστατικού.

4. Αντίγραφα και αποσπάσματα πρακτικών Γενικής Συνέλευσης επικυρώνονται από τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου ή τον κατά το άρθρο 6 παρ. 4 του παρόντος Καταστατικού Αναπληρωτή του ή από οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο έχει ειδικώς εξουσιοδοτηθεί προς τούτο από το Διοικητικό Συμβούλιο.

5. Η Τράπεζα δημοσιεύει στην ιστοσελίδα της, με ευθύνη του Διοικητικού της Συμβουλίου, τα αποτελέσματα της ψηφοφορίας το αργότερο εντός πέντε (5) ημερών από την ημερομηνία της Γενικής Συνέλευσης, προσδιορίζοντας για κάθε απόφαση τουλάχιστον τον αριθμό των μετοχών για τις οποίες δόθηκαν έγκυρες ψήφοι, την αναλογία του μετοχικού κεφαλαίου που εκπροσωπούν αυτές οι ψήφοι, το συνολικό αριθμό έγκυρων ψήφων καθώς και τον αριθμό ψήφων υπέρ και κατά κάθε απόφασης και τον αριθμό των αποχών.

ΑΡΘΡΟ 22

1. Μετά την έγκριση των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων, η Γενική Συνέλευση αποφασίζει με ειδική ψηφοφορία που ενεργείται με ονομαστική κλήση, για την απαλλαγή των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των ελεγκτών από κάθε ευθύνη αποζημίωσης. Προκειμένου για απόφαση περί απαλλαγής του Διοικητικού Συμβουλίου, τα μέλη αυτού μπορούν να ψηφίσουν μόνο με τις μετοχές των οποίων είναι κύριοι ή ως αντιπρόσωποι άλλων μετόχων, εφόσον έχουν λάβει σχετική εξουσιοδότηση με ρητές και συγκεκριμένες οδηγίες ψήφου, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 35 παρ. 2 ν. 2190/1920. Το ίδιο ισχύει και για τους υπαλλήλους της Τράπεζας.

2. Η παραπάνω απαλλαγή δεν έχει ισχύ στην περίπτωση του άρθρου 22α του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ
ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΚΑΙ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΜΕΙΟΨΗΦΙΑΣ

ΑΡΘΡΟ 23

1. Ο ετήσιος έλεγχος των βιβλίων, του ισολογισμού και των λογαριασμών της κάθε χρήσεως διενεργείται, σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις, από έναν (1) τουλάχιστον τακτικό ορκωτό ελεγκτή και έναν (1) αναπληρωτή που εκλέγονται με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, με την οποία εγκρίνεται συγχρόνως και το ποσό της σχετικής αμοιβής. Η Γενική Συνέλευση δύναται επίσης να εκλέγει και πρόσθετους ελεγκτές - λογιστές. Η απόφαση της Γενικής Συνέλευσης ως προς την εκλογή των ορκωτών ελεγκτών, σύμφωνα με το άρθρο 36 του Κ.Ν. 2190/1920, καθώς και τα στοιχεία των από αυτήν ορισθέντων προσώπων, υποβάλλονται στη δημοσιότητα, κατά τα οριζόμενα στα άρθρα 7α και 7β του Κ.Ν. 2190/1920.

2. Μέσα σε πέντε (5) ημέρες από τη συνεδρίαση της Γενικής Συνέλευσης, που όρισε τους ελεγκτές, πρέπει να γίνει από την Τράπεζα η ανακοίνωση σε αυτούς του διορισμού τους. Εάν δεν αποποιηθούν το διορισμό αυτό εντός πέντε (5) ημερών, θεωρείται ότι τον έχουν αποδεχθεί και έχουν όλες τις ευθύνες και υποχρεώσεις των άρθρων 37 και 43α Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει.

3. Κατά τη διάρκεια της εταιρικής χρήσης, οι ελεγκτές παρακολουθούν τη λογιστική και διαχειριστική κατάσταση της Τράπεζας και δικαιούνται να λαμβάνουν γνώση κάθε βιβλίου, λογαριασμού ή εγγράφου, περιλαμβανομένων και των πρακτικών της Γενικής Συνέλευσης και του Διοικητικού Συμβουλίου.

Υποδεικνύουν στο Διοικητικό Συμβούλιο μέτρα που τυχόν πρέπει να λάβει και, σε περίπτωση παραβάσεως των διατάξεων της νομοθεσίας ή του καταστατικού, υποβάλλουν αναφορά στην αρμόδια εποπτεύουσα αρχή. Μετά τη λήξη της χρήσης, ελέγχουν τον ισολογισμό και το λογαριασμό αποτελεσμάτων χρήσης και υποβάλλουν στην Τακτική Γενική Συνέλευση έκθεση με τα πορίσματα του ελέγχου τους. Στην έκθεση αυτή, αφού ελεγχθεί η ακρίβεια και η νομιμότητα των εγγράφων, εκτίθεται με σαφήνεια, εάν ο ισολογισμός απεικονίζει πράγματι την οικονομική κατάσταση της Τράπεζας κατά την ημερομηνία λήξης της ελεγχόμενης χρήσης, και ο λογαριασμός αποτελεσμάτων χρήσης, τα αποτελέσματα που προέκυψαν διαρκούσης της χρήσης.

4. Η έκθεση των ελεγκτών πρέπει ιδίως να αναφέρει:

α) αν παρασχέθηκαν σ' αυτούς οι πληροφορίες που ήταν αναγκαίες για την εκτέλεση του έργου τους.

β) αν έλαβαν γνώση του πλήρους απολογισμού των εργασιών των τυχόν υπαρχόντων υποκαταστημάτων της Τράπεζας.

γ) αν επήλθε τροποποίηση στη μέθοδο απογραφής σε σχέση με την προηγούμενη χρήση.

Οι ελεγκτές της Τράπεζας οφείλουν να ασκούν το έργο τους με επιμέλεια και ευθύνονται έναντι της Τράπεζας και των τρίτων σε αποζημίωση για κάθε ζημία που προκάλεσαν με πράξεις ή παραλείψεις τους. Η ευθύνη των ελεγκτών δεν δύναται να περιοριστεί ή να αποκλεισθεί.

ΑΡΘΡΟ 24

1. Με αίτηση μετόχων, που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται να συγκαλέσει έκτακτη Γενική Συνέλευση, ορίζοντας ημέρα συνεδριάσεως της που δεν απέχει περισσότερο από σαράντα πέντε (45) ημέρες από τη χρονολογία της επίδοσης της αίτησης στον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου. Η αίτηση πρέπει να αναφέρει τα αντικείμενα, τα οποία θα περιληφθούν στην ημερήσια διάταξη.

2. Με αίτηση μετόχων, που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, ο Πρόεδρος της Γενικής Συνέλευσης υποχρεούται να αναβάλει μία φορά μόνο τη λήψη αποφάσεων τακτικής ή έκτακτης Γενικής Συνέλευσης, ορίζοντας συγχρόνως ως ημέρα συνεδρίασης για τη λήψη αυτών των αποφάσεων εκείνη, που αναγράφεται στην αίτηση των μετόχων, η οποία δεν μπορεί πάντως να απέχει περισσότερο από τριάντα (30) ημέρες από τη χρονολογία της αναβολής. Η μετ' αναβολή Γενική Συνέλευση αποτελεί συνέχιση της προηγούμενης και δεν απαιτείται η επανάληψη των διατυπώσεων δημοσίευσης της πρόσκλησης των μετόχων, σε αυτήν δε, μπορούν να μετάσχουν και νέοι μέτοχοι, τηρουμένων των διατάξεων των άρθρων 27 παρ. 2 και 28 του Κ.Ν. 2190/1920.

2α. Με αίτηση των μετόχων, που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, το διοικητικό συμβούλιο υποχρεούται να εγγράψει στην ημερήσια διάταξη γενικής συνέλευσης που έχει συγκληθεί, πρόσθετα θέματα, εάν η σχετική αίτηση περιέλθει στο διοικητικό συμβούλιο δεκαπέντε (15) τουλάχιστον ημέρες πριν από τη γενική συνέλευση. Τα πρόσθετα θέματα δημοσιεύονται με ευθύνη του Διοικητικού Συμβουλίου κατά το άρθρο 26 του Κ.Ν. 2190/1920 επτά (7) τουλάχιστον ημέρες πριν από τη γενική συνέλευση. Το Διοικητικό Συμβούλιο δεν είναι υποχρεωμένο να προβαίνει στην εγγραφή θεμάτων στην ημερήσια διάταξη κατά την παρούσα παράγραφο, αν το περιεχόμενο αυτών έρχεται προφανώς σε αντίθεση με το νόμο και τα χρηστά ήθη.

3. Με αίτηση μετόχων που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου και η οποία υποβάλλεται στην Τράπεζα πέντε (5) πλήρεις ημέρες πριν από την τακτική Γενική Συνέλευση, το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται:

α) Να ανακοινώνει στη Γενική Συνέλευση των μετόχων τα ποσά, τα οποία καταβλήθηκαν από την Τράπεζα κατά την τελευταία διετία για οποιαδήποτε αιτία σε μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ή τους Διευθυντές ή άλλους υπαλλήλους της, καθώς και κάθε άλλη παροχή προς τα πρόσωπα αυτά ή κάθε από οποιαδήποτε αιτία υφιστάμενη σύμβαση της Τράπεζας με αυτούς.

β) Να παρέχει συγκεκριμένες πληροφορίες που ζητούνται για τις υποθέσεις της Τράπεζας, στο μέτρο που είναι χρήσιμες για την πραγματική εκτίμηση των θεμάτων της ημερησίας διάταξης.

Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να αρνηθεί την παροχή πληροφοριών που ζητούνται για αποχρώντα ουσιώδη λόγο. Η αιτιολογία αναγράφεται στα πρακτικά.

4. Με αίτηση μετόχων που εκπροσωπούν το ένα πέμπτο (1/5) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, η οποία υποβάλλεται στην Τράπεζα μέσα στην προθεσμία της προηγούμενης παραγράφου, και εφόσον οι μέτοχοι αυτοί δεν εκπροσωπούνται στο Διοικητικό Συμβούλιο, το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται να παράσχει σε αυτούς κατά τη Γενική Συνέλευση ή, εάν προτιμά, πριν από αυτή σε εκπρόσωπό τους, πληροφορίες για την πορεία των εταιρικών υποθέσεων και την περιουσιακή κατάσταση της Τράπεζας. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να αρνηθεί την παροχή των ζητουμένων πληροφοριών για αποχρώντα ουσιώδη λόγο. Η αιτιολογία αναγράφεται στα πρακτικά.

5. Στις περιπτώσεις του δευτέρου εδαφίου της παραγράφου 3 και της παραγράφου 4 του παρόντος άρθρου, τυχόν αμφισβήτηση ως προς το βάσιμο ή μη της αιτιολογίας άρνησης παροχής των πληροφοριών, επιλύεται από το Μονομελές Πρωτοδικείο της έδρας της Τράπεζας, με απόφασή του, που εκδίδεται κατά τη διαδικασία των ασφαλιστικών μέτρων. Με την ίδια απόφαση το δικαστήριο υποχρεώνει και την Τράπεζα να παράσχει τις πληροφορίες που αρνήθηκε.

6. Με αίτηση μετόχων που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, η λήψη απόφασης για θέματα της ημερήσιας διάταξης της Γενικής Συνέλευσης ενεργείται με ονομαστική κλήση.

7. Στις περιπτώσεις των παραγράφων 1 έως 4 του παρόντος άρθρου, οι αιτούντες μέτοχοι οφείλουν να αποδείξουν την μετοχική τους ιδιότητα και τον αριθμό των μετοχών που κατέχουν κατά την άσκηση του σχετικού δικαιώματος.

8. Μέτοχοι της Τράπεζας, που αντιπροσωπεύουν το ένα εικοστό (1/20) τουλάχιστον του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, έχουν δικαίωμα να ζητήσουν έλεγχο της Τράπεζας από το Μονομελές Πρωτοδικείο της περιφέρειας της έδρας της Τράπεζας. Ο έλεγχος διατάσσεται, εάν πιθανολογείται ότι με τις καταγγελλόμενες πράξεις παραβιάζονται οι διατάξεις των νόμων ή του Καταστατικού ή των αποφάσεων της Γενικής Συνέλευσης.

Σε όλες τις περιπτώσεις οι καταγγελλόμενες πράξεις πρέπει να έγιναν σε χρόνο που δεν απέχει περισσότερο από τριετία από τη χρονολογία της έγκρισης των ετησίων οικονομικών καταστάσεων της χρήσης μέσα στην οποία τελέσθηκαν.

9. Μέτοχοι της Τράπεζας, που εκπροσωπούν το ένα πέμπτο (1/5) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, δικαιούνται να ζητήσουν από το κατά την προηγούμενη παράγραφο Δικαστήριο έλεγχο της Τράπεζας, εφόσον από την όλη πορεία των εταιρικών υποθέσεων καθίσταται πιστευτό, ότι η διοίκηση των εταιρικών υποθέσεων δεν ασκείται όπως επιβάλλει η χρηστή και συνετή διαχείριση. Η διάταξη αυτή δεν εφαρμόζεται όταν η αιτούσα μειοψηφία εκπροσωπείται στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας.

10. Στις περιπτώσεις των παραγράφων 8 και 9 του παρόντος άρθρου, οι αιτούντες τον έλεγχο μέτοχοι οφείλουν να αποδείξουν στο δικαστήριο ότι κατέχουν τις μετοχές που τους δίνουν το δικαίωμα να ζητήσουν τον έλεγχο της Τράπεζας.

11. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να απαντά ενιαία σε αιτήσεις μετόχων με το ίδιο περιεχόμενο. Υποχρέωση παροχής πληροφοριών δεν υφίσταται για το Διοικητικό Συμβούλιο, όταν οι σχετικές πληροφορίες διατίθενται ήδη στην ιστοσελίδα της Τράπεζας, ιδίως με τη μορφή ερωτήσεων και απαντήσεων.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ε΄
ΕΤΗΣΙΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ - ΚΕΡΔΗ - ΖΗΜΙΕΣ

ΑΡΘΡΟ 25

1. Η εταιρική χρήση της Τράπεζας έχει διάρκεια δώδεκα (12) μηνών και αρχίζει από την 1η Ιανουαρίου και τελειώνει την 31η Δεκεμβρίου κάθε έτους.

2. Στο τέλος κάθε εταιρικής χρήσης, το Διοικητικό Συμβούλιο καταρτίζει τους ετήσιους λογαριασμούς (ετήσιες οικονομικές καταστάσεις) σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις του νόμου. Οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις πρέπει να εμφανίζουν με απόλυτη σαφήνεια την πραγματική εικόνα της περιουσιακής διάρθρωσης, της χρηματοοικονομικής θέσης και των αποτελεσμάτων χρήσης της Τράπεζας.

3. Για να ληφθεί από τη Γενική Συνέλευση έγκυρη απόφαση επί των οικονομικών καταστάσεων, που έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο, πρέπει να έχουν ειδικά θεωρηθεί από:

α) τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου ή τον αναπληρωτή του,

β) τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και σε περίπτωση που δεν υφίσταται, ή η ιδιότητα του συμπίπτει με αυτή των ανωτέρω προσώπων, από ένα μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου που ορίζεται από αυτό,

γ) τον υπεύθυνο για τη διεύθυνση του λογιστηρίου.

Τα ανωτέρω πρόσωπα, σε περίπτωση διαφωνίας από πλευράς νομιμότητας του τρόπου κατάρτισης των οικονομικών καταστάσεων, οφείλουν να εκθέτουν εγγράφως τις αντιρρήσεις τους στη Γενική Συνέλευση.

4. Οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις υποβάλλονται για έγκριση στην Τακτική Γενική Συνέλευση και συνοδεύονται:

α) από επεξηγηματική έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου, η οποία πρέπει να περιέχει σαφή και πραγματική εικόνα της εξέλιξης των εργασιών και της οικονομικής θέσης της Τράπεζας, καθώς και πληροφορίες για την προβλεπόμενη πορεία της και για τις δραστηριότητες της στον τομέα της έρευνας και ανάπτυξης, και στην οποία πρέπει να αναφέρονται τα στοιχεία που ορίζονται στο άρθρο 43α παρ. 3 περ. (α), (β) και (δ) υπό την επιφύλαξη του άρθρου 111 Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει.

β) από την έκθεση των ορκωτών ελεγκτών που θα περιέχει, εκτός από όσα αναφέρονται στο άρθρο 37 παρ. 1 Κ.Ν. 2190/1920 και τα οριζόμενα στο άρθρο 43α παρ. 4, με την επιφύλαξη του άρθρου 111 Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει.

5. Οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις υποβάλλονται στις διατυπώσεις δημοσιότητας σύμφωνα με τις διατάξεις του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει.

6. Αντίγραφα των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων, μαζί με τις εκθέσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και των ορκωτών ελεγκτών, υποβάλλονται στην αρμόδια εποπτεύουσα αρχή είκοσι (20) τουλάχιστον ημέρες πριν από τη συνεδρίαση της Γενικής Συνέλευσης.

7. Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας οφείλει να δημοσιεύσει τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις, ατομικές και ενοποιημένες, σύμφωνα με τις διατάξεις του Κ.Ν. 2190/1920, μαζί με το σχετικό πιστοποιητικό ελέγχου, είκοσι (20) τουλάχιστον ημέρες πριν από τη συνεδρίαση της Γενικής Συνέλευσης.

ΑΡΘΡΟ 26

1. Καθαρά κέρδη της Τράπεζας είναι τα προκύπτοντα μετά την αφαίρεση από τα πραγματοποιηθέντα ακαθάριστα κέρδη κάθε εξόδου, ζημίας, των κατά νόμον αποσβέσεων και παντός άλλου εταιρικού βάρους.

2. Τα καθαρά κέρδη διανέμονται ως εξής:

α) Ποσοστό τουλάχιστον ένα εικοστό (1/20) των καθαρών κερδών, αφαιρείται προς σχηματισμό τακτικού αποθεματικού. Η κράτηση αυτή παύει να είναι υποχρεωτική όταν το αποθεματικό καλύψει ποσό ίσο προς το ένα τρίτο (1/3) του μετοχικού κεφαλαίου.

β) Το ποσό που προκύπτει από τις διατάξεις του άρθρου 3 Α.Ν. 148/1967, όπως ισχύει σήμερα, καταβάλλεται ως πρώτο μέρισμα.

γ) Το υπόλοιπο ποσό διανέμεται σύμφωνα με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας.

3. Ύστερα από απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, που λαμβάνεται σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 19 του παρόντος Καταστατικού, μπορεί το υπόλοιπο που απομένει από τα καθαρά κέρδη, μετά την κράτηση για το σχηματισμό τακτικού αποθεματικού και τη διανομή πρώτου μερίσματος, να διατεθεί συνολικά ή μερικά προς αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου με έκδοση νέων μετοχών, που παρέχονται στους μετόχους χωρίς πληρωμή, αντί για πρόσθετο μέρισμα. Στην περίπτωση αυτή εφαρμόζονται τα οριζόμενα στο άρθρο 3α παρ. 3 Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει.

4. Η καταβολή μερισμάτων διενεργείται εντός δύο (2) μηνών από την απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης που ενέκρινε τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις και σε ημερομηνία που ορίζεται από την Τακτική Γενική Συνέλευση ή, εάν υπάρχει εξουσιοδότηση στην απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, από το Διοικητικό Συμβούλιο. Μέτοχοι που δεν εισέπραξαν εμπρόθεσμα τα μερίσματα τους δεν δικαιούνται τόκου. Αξιώσεις για μερίσματα που δεν καταβλήθηκαν, παραγράφονται μετά από πέντε (5) χρόνια από την ημερομηνία που έγιναν ληξιπρόθεσμα και απαιτητά.

5. Η διανομή προσωρινών μερισμάτων ή ποσοστών επιτρέπεται μόνον εφόσον είκοσι (20) τουλάχιστον ημέρες προ αυτής έχει δημοσιευθεί σε ημερήσια εφημερίδα που εκδίδεται στην Αθήνα και έχει κατά την κρίση του Διοικητικού Συμβουλίου ευρύτερη κυκλοφορία, και στο Δελτίο Ανωνύμων Εταιρειών και Εταιρειών Περιορισμένης Ευθύνης της Εφημερίδας της Κυβέρνησης αμέσως μετά την κατάρτιση και υποβληθεί στο Υπουργείο Ανάπτυξης λογιστική κατάσταση για την εταιρική περιουσία της Τράπεζας. Τα ως άνω διανεμόμενα προσωρινά μερίσματα ή ποσοστά δεν δύνανται να υπερβούν το ήμισυ (50%) των κατά τη λογιστική κατάσταση καθαρών κερδών.

6. Οποιαδήποτε διανομή προς μετόχους υπόκειται στις διατάξεις των άρθρων 44α έως και 46α Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΣΤ
ΛΥΣΗ ΚΑΙ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ

ΑΡΘΡΟ 27

1. Η Τράπεζα λύεται:

α) Με τη λήξη του χρόνου της διάρκειας της, εκτός αν αυτός παραταθεί με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών κατόπιν εισήγησης της Τράπεζας της Ελλάδος σύμφωνα με το άρθρο 63Ε παρ. 9 του ν. 3601/2007.

β) Για οποιονδήποτε άλλο λόγο προβλεπόμενο στην κείμενη νομοθεσία.

2. Η συγκέντρωση όλων των μετοχών της Τράπεζας σε ένα πρόσωπο δεν αποτελεί λόγο λύσης της.

3. Η λύση της Τράπεζας υποβάλλεται στη δημοσιότητα των άρθρων 7α και 7β Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει.

ΑΡΘΡΟ 30

Τη λύση της Τράπεζας ακολουθεί η εκκαθάριση αυτής. Στην περίπτωση των εδαφίων (α) και (β) της παρ.1 του προηγουμένου άρθρου, η εκκαθάριση διεξάγεται σύμφωνα με τα άρθρα 63ΣΤ και 68 του νόμου 3601/2007 και κάθε άλλη εφαρμοστέα διάταξη της κείμενης νομοθεσίας. Στην περίπτωση του εδαφίου (γ) της παρ. 1 του προηγούμενου άρθρου, η εκκαθάριση διεξάγεται σύμφωνα με τον ν. 2190/1920, επιφυλασσομένης της εφαρμογής ειδικότερων διατάξεων.

Η απόφαση αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Αθήνα, 18 Ιανουαρίου 2013

Ο ΥΠΟΥΡΓΟΣ

ΙΩΑΝΝΗΣ ΣΤΟΥΡΝΑΡΑΣ

02000741801130012

ΑΠΟ ΤΟ ΕΘΝΙΚΟ ΤΥΠΟΓΡΑΦΕΙΟ

ΚΑΠΟΔΙΣΤΡΙΟΥ 34 * ΑΘΗΝΑ 104 32 * ΤΗΛ. 210 52 79 000 * FAX 210 52 21 004